

การศึกษาและพัฒนาร่างแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร
ออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9
Government Savings Bank, Debt Control and Management Region 9 study
and development of effective debt management planning

วาสนา อุนสทธิย์วัฒนา
Wassana Anusatitwattana
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
Ramkhamhaeng University

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษามูลเหตุการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้จำนวน 3 เดือน (มกราคม 2565 - มีนาคม 2565) ของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 2) เพื่อศึกษาการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินฯ และ 3) เพื่อศึกษามูลเหตุการค้างชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินฯ ประชากรกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในงานวิจัยนี้คือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้จำนวน 3 เดือน (มกราคม 2565 - มีนาคม 2565) ของธนาคารออมสินฯ จำนวน 392 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยนี้คือ แบบสอบถาม และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ จำนวน ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติวิเคราะห์การถดถอย

ผลการศึกษาพบว่า มูลเหตุของการค้างชำระหนี้คือ ตัวแปรต้นปัจจัยภายในธนาคาร ปัจจัยภายนอกธนาคาร และปัจจัยภายในตัวลูกหนี้ส่งผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินฯ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ: มูลเหตุของการค้างชำระหนี้; การวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ;
ธนาคารออมสิน

Abstract

This research of this paper is 1) to research the root causes of debtors who owe the Government Savings Bank in Debt Control and Management Region 9 money that is three months past due (from January 2022 to March 2022); 2) to research efficient debt management strategies. The Efficiency of Government Savings Bank in Region 9 of Debt Control and Management 3) A questionnaire was used as the research tool to examine the factors that contribute to debt arrears and how they affect the Government Savings Bank's efficient debt management strategy for its 392 overdue creditors (due between January 2022 and March 2022) in Debt Control and Management Region 9. Standard Mean Percentage Statistics for deviation and regression analysis

Research on the reasons for loan default revealed the bank's internal factors With statistical significance at the 0.05 level, both external and internal debtor factors affected the Government Savings Bank's effective debt management plan in Debt Control and Management Region 9.

Keywords: effective debt management planning; reason for debt arrear; Government Savings Bank's

บทนำ

ที่มาและความสำคัญของปัญหา

การบริหารจัดการองค์การทั้งภาครัฐ และเอกชน ในสถานการณ์ปัจจุบันต้องเผชิญกับความเสี่ยงของการดำเนินงานในรูปแบบต่างๆโดยมีเป้าหมายที่สำคัญที่สุดในการบริหารองค์ คือ ผู้บริหารสามารถสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลให้แก่องค์กรได้อย่างสูงสุด และสามารถนำองค์กรไปสู่เป้าหมายที่กำหนดไว้ได้ เพื่อให้เกิดคุณภาพในการพัฒนาองค์กร และจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อประชาชนทั้งภาครัฐและเอกชนเป็นระยะเวลายาวนาน กระทบต่อเศรษฐกิจ การดำเนินชีวิตของประชาชน และความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งที่เป็นประชาชนรายย่อยและธุรกิจไทยมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยพยุงลูกหนี้ที่มีศักยภาพที่ได้รับผลกระทบชั่วคราว ตามมาตรการพักชำระหนี้ตาม

ความสมัครใจ ธนาคารออมสินจึงออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างผ่อนผันชำระหนี้ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือในปี 2564 ที่ครบกำหนดผ่อนปรนการชำระหนี้ในเดือนธันวาคม 2564 และยังไม่สามารถกลับมาชำระหนี้ตามเงื่อนไขสัญญาได้ โดยธนาคารขยายระยะเวลาให้ ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการต่อไปอีก 3 เดือน จนถึงเดือนมีนาคม 2565 (วิทย์ รัตนกร, 2021) จากข้อมูลหนี้ค้างชำระ NPLs ของศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 พบว่ามีหนี้ค้างชำระ NPLs 2,159 ล้านบาท และการขยายระยะเวลาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ตามมาตรการจนถึงเดือนมีนาคม 2565 มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นระหว่างการขยายระยะเวลาเข้าร่วม มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ เพื่อลดปัญหาหนี้ค้างชำระที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ที่มี แนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น และสอดคล้องกับมาตรการพักชำระหนี้ที่ธนาคารขยายระยะเวลาให้ความ ช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของภาครัฐต่อไปจนถึงเดือนมีนาคม 2565 นั้น โดยกำหนดหน่วยงาน ในสังกัดให้มีแผนในการลดหนี้ค้างชำระ เพื่อลดปัญหาของการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาแนวทางการ ควบคุมการเกิดหนี้ค้างชำระเกิดกว่า 3 เดือน ของธนาคารออมสินศูนย์ควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 ในการพัฒนาการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นป้องกันและลดความเสี่ยงต่อการกัน เงินสำรองหนี้ของธนาคารในอนาคต

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษามูลเหตุการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้จำนวน 3 เดือน (มกราคม 2565 - มีนาคม 2565) ของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9
2. เพื่อศึกษาการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุม และบริหารหนี้ภาค 9
3. เพื่อศึกษามูลเหตุการค้างชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมี ประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9

สมมติฐานการวิจัย

ศึกษามูลเหตุการค้างชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของ ธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9

ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) ได้แก่

ปัจจัยภายในธนาคาร

ปัจจัยภายนอกธนาคาร

ปัจจัยภายในตัวลูกหนี้

ตัวแปรตาม (dependent Variables) ได้แก่

การวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสิน

เขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9

2. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากร คือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้จำนวน 3 เดือน (มกราคม 2565 - มีนาคม 2565) ของธนาคารออมสินที่อาศัยอยู่ในจังหวัดเชียงราย ลำปาง แพร่ น่าน พะเยา

กลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้จำนวน 3 เดือน (มกราคม 2565 - มีนาคม 2565) ของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 จำนวน 392 คน ซึ่งจำนวนนี้ได้มาจากการหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างโดยอาศัยสูตรการคำนวณของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95%

3. ขอบเขตด้านพื้นที่และระยะเวลาการเก็บข้อมูล

ลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้จำนวน 3 เดือน (มกราคม 2565 - มีนาคม 2565) ที่อาศัยอยู่ในจังหวัดเชียงราย ลำปาง แพร่ น่าน พะเยา โดยจะทำการเก็บข้อมูลในช่วงระหว่างเดือน มิถุนายน - กรกฎาคม 2565

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดเกี่ยวกับมูลเหตุการณืค้างชำระหนี้

มูลเหตุการณืค้างชำระหนี้ คือ การค้างชำระของลูกหนี้โดยเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยมีปัจจัยที่ส่งผลทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนแก่ผู้ให้กู้ได้ตามที่ระบุไว้ในสัญญา ในระยะเวลาที่กำหนด (ชนินทร์ พิทยาวิริช, 2534) โดยวรรณิ สมด้ว (2559) ได้ให้ความหมายว่า การที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ย นับจากวันที่ครบกำหนดชำระเงินตามงวดที่กำหนดที่ระบุไว้ในสัญญา และเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงได้ยากในการดำเนินงานของธนาคารประกอบด้วย 3 ปัจจัย ดังนี้

1. ปัจจัยภายในธนาคาร ประกอบด้วย การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ระบบการติดตามและควบคุมหนี้ของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพ
2. ปัจจัยภายนอกธนาคาร ประกอบด้วย ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล และภัยธรรมชาติหรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยไม่สามารถคาดการณ์ได้
3. ปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้ ประกอบด้วย ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ การย้ายถิ่นที่อยู่ การถูกเลิกจ้างงาน ลูกหนี้ถึงแก่กรรมหรือเจ็บป่วยเรื้อรัง สภาพครอบครัวหย่าร้าง ลูกหนี้ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จรรยาธัน ตระการศิรินันท์ (2543) ศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยมี วัตถุประสงค์ เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวนประชากรตัวอย่าง 110 ราย ที่ค้างชำระหนี้แก่ธนาคาร จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลทำให้เกิดปัญหาการทางชำระหนี้ พบว่า ปัจจัยภายนอก มีผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจซบเซาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล การเกิด ภัยธรรมชาติ สภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการผลิต จึงส่งผลทำให้เกิดหนี้ค้างชำระมาก สำหรับปัจจัยภายในเกิดจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น การจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท และเงื่อนไขการชำระหนี้ที่สูญญไป ส่วนปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้เอง คือ ส่วนมากมีการลงทุนเกินกำลังความสามารถทำให้มีต้นทุนที่สูง ธุรกิจขาดสภาพคล่อง ใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย และทำการค้าเกินตัว เป็นสิ่งสำคัญที่ทำให้เกิดหนี้ค้างชำระ

อารีย์ วุ่นบำรุง (2562) พบว่า ความคิดเห็นต่อการบริหารศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก สังกัดเทศบาลนครอ้อมน้อย จังหวัดสมุทรสาคร โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายด้านพบว่า ลำดับที่ 1 คือ การจัดหน่วยงาน ลำดับที่ 2 คือ การอำนวยความสะดวก ลำดับที่ 3 คือ การจัดตัวบุคคล ลำดับที่ 4 คือ การบริหารงบประมาณ ลำดับที่ 5 คือ การวางแผน ลำดับที่ 6 คือ การประสานงาน และลำดับสุดท้าย คือ การรายงาน ประสิทธิภาพการบริหารงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็กฯ โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายด้านพบว่า ลำดับที่ 1 คือ ด้านการบริหารงานวิชาการ ลำดับที่ 2 คือ ด้านการบริหารงานบุคคล ลำดับที่ 3 คือ ด้านการบริหารการเงินและงบประมาณ และลำดับสุดท้าย คือ ด้านการบริหารงานทั่วไป และการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยการบริหารกับประสิทธิภาพการบริหารงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็กฯ พบว่า ปัจจัยการบริหารด้านการวางแผนมีความสัมพันธ์กับ

ประสิทธิผลการบริหารงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็กฯ ด้านการบริหารงานวิชาการ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับสูง คือ 0.79

วิธีการดำเนินการวิจัย

ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามทั้งหมดมาตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ และทำการประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณโดยสถิติพรรณนา (Descriptive Statistics) มีชนิดของสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตอบวัตถุประสงค์แต่ละข้อ แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม สถิติที่ใช้เป็นค่าจำนวนและค่าร้อยละ

ส่วนที่ 2 คำถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อมูลเหตุการค้างชำระหนี้ สถิติที่ใช้การหาค่าความถี่ และค่าร้อยละ

ส่วนที่ 3 คำถามข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 สถิติที่ใช้การหาค่าความถี่ และค่าร้อยละ

ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่ปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 สถิติที่ใช้การหาค่าความถี่ และค่าร้อยละ

สถิติที่ใช้คือ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ซึ่งการทดสอบสมมติฐานทางสถิติ ได้ใช้สถิติวิเคราะห์การถดถอย (Multiple Regression Analysis) ในการทดสอบเนื่องจากตัวแปรต้นมีหลายตัวแปร และมีลูกศรชี้ไปทิศทางเดียวไปยังตัวแปรตาม โดยตัวแปรต้นมีอิทธิพลหรือส่งผลต่อตัวแปรตาม

การวิจัยนี้มุ่งศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 ในเขตจังหวัดเชียงราย ลำปาง แพร่ น่าน พะเยา โดยการวิจัยครั้งนี้ ประกอบด้วย

ตัวแปรอิสระ (Independent Variables) ได้แก่

1. ปัจจัยภายในธนาคาร
2. ปัจจัยภายนอกธนาคาร
3. ปัจจัยภายในตัวลูกหนี้

ตัวแปรตาม (dependent variable) ได้แก่ แผนการบริหารหนี้ ได้แก่ 1. การวางแผน 2. การจัดการองค์กร 3. การจัดการบุคคลากร 4. การอำนวยความสะดวก 5. การประสานงาน 6. การรายงาน 7. การจัดสรรงบประมาณ

ผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยมูลเหตุการค้างชำระหนี้ เป็นการวิเคราะห์ปัจจัยมูลเหตุการค้างชำระหนี้ ได้แก่ ปัจจัยภายในธนาคาร ปัจจัยภายนอกธนาคาร และปัจจัยภายในตัวลูกหนี้ ที่ส่งผลกระทบต่อวางแผนการบริหารหนี้โดยมีประสิทธิผลของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 โดยวิเคราะห์ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ย และค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของมูลเหตุการค้างชำระหนี้ โดยรวมและรายข้อ

ปัจจัยภายในธนาคาร	n = 392		ระดับความ มีอิทธิพล	ลำดับ
	\bar{X}	SS.D.		
1. เงินงวดในการผ่อนชำระ	3.92	0.49	มาก	3
2. ช่องทางการชำระเงิน	4.03	0.33	มาก	2
3. เงื่อนไขการชำระ	4.04	0.20	มาก	1
รวม	4.00	0.25	มาก	

ตารางที่ 2 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายนอกธนาคาร โดยรวมและรายข้อ

ปัจจัยภายนอกธนาคาร	n = 392		ระดับความมี อิทธิพล	ลำดับ
	\bar{X}	SS.D.		
1. ภาวะเศรษฐกิจ	4.11	0.32	มาก	1
2. ภัยพิบัติ/โรคระบาด	4.03	0.33	มาก	2
รวม	4.07	0.21	มาก	

ตารางที่ 3 แสดงค่าเฉลี่ยและค่าความเบี่ยงเบนมาตรฐานของปัจจัยภายในตัวลูกหนี้ โดยรวมและรายข้อ

ปัจจัยภายในตัวลูกหนี้	n = 392		ระดับความ มีอิทธิพล	ลำดับ
	\bar{X}	SS.D.		
1. การระงับใช้จ่ายที่สูงขึ้น	4.03	0.33	มาก	1
2. ขาดวินัยด้านการเงิน	4.03	0.33	มาก	1
3. นำเงินกู้ไปใช้ผิด วัตถุประสงค์	4.03	0.33	มาก	1
รวม	4.03	0.24	มาก	

ผลการวิเคราะห์ปัจจัยการวางแผนการบริหารหนี้ซึ่งมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 ปัจจัยการวางแผนการบริหารหนี้ซึ่งมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 โดยรวมและรายข้อ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการวางแผนการบริหารหนี้ซึ่งมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$, S.D. = 0.12) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่ามีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ได้แก่ การวางแผนอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.04$, S.D. = 0.10) โดยการจัดการองค์กรอยู่ในระดับ ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.15) การจัดสรรงบประมาณอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.22) การรายงานอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$, S.D. = 0.15) การอำนวยความสะดวกอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$, S.D. = 0.20) การประสานงานอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.00$, S.D. = 0.16) และการจัดการบุคลากรอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.00$, S.D. = 0.23) ตามลำดับ

ตารางที่ 4 ผลการทดสอบวิเคราะห์มูลเหตุการค้างชำระหนี้ที่ส่งผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้ซึ่งมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9

B	Std.Error	Beta	T	Sig	Tolerance	VIF
---	-----------	------	---	-----	-----------	-----

มูลเหตุ การค้าง ชำระหนี้	ค่าคงที่	1.512	0.024	63.485	0.000			
ปัจจัย ภายใน ธนาคาร	ปัจจัย	0.103	0.007	0.208	14.574	0.000	0.304	3.291
ปัจจัย ภายนอก ธนาคาร	ปัจจัย	0.168	0.006	0.290	29.629	0.000	0.643	1.555
ปัจจัย ภายใน ตัวลูกหนี้	ปัจจัย	0.168	0.006	0.290	29.629	0.000	0.251	3.990

จากตารางที่ 4 พบว่าผลการวิเคราะห์ตัวแปรต้นด้านปัจจัยภายในธนาคาร ปัจจัยภายนอกธนาคาร และปัจจัยภายในตัวลูกหนี้ส่งผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากการตรวจสอบค่าความคลาดเคลื่อนของตัวแปรทำนายและตัวแปรตามเป็นอิสระต่อกันพบว่าค่า Durbin-Watson = 1.194 และตรวจสอบข้อตกลงเบื้องต้นในภาวะร่วมเส้นตรงพหุ (Multicollinearity) พบว่าตัวแปรอิสระปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการบริหารหนี้ของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 นั้นไม่มีปัญหาภาวะร่วมเส้นตรงพหุ เนื่องจากค่า Tolerance มากกว่า 0.2 และค่า VIF ของตัวแปรต้นมีค่าน้อยกว่า 5

อภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษาวิจัยเรื่อง การศึกษาและพัฒนาการวางแผนการบริหารหนี้ อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินฯ ตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาสามารถอภิปรายผลการศึกษาโดยแบ่งออกได้ ดังนี้

1. มูลเหตุการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ที่ค้างชำระหนี้จำนวน 3 เดือน (มกราคม 2565 - มีนาคม 2565) ของธนาคารออมสินฯ จากผลการวิจัยพบว่าปัจจัยภายนอกธนาคารที่ส่งผลการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินฯ ผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อปัจจัยนอกธนาคารพบว่าโดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.07$, S.D. = 0.21) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่า มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.11$, S.D. = 0.32) และภัยพิบัติ/โรคระบาดอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.33) ตามลำดับ รองลงมาคือ ปัจจัยภายในตัวลูกหนี้พบว่า โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.24) เมื่อพิจารณารายข้อพบว่าอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ภาระค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น ขาดวินัยด้านการเงิน และนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.33) และลำดับสุดท้ายปัจจัยภายในธนาคาร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.00$, S.D. = 0.25) เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่ามีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก ได้แก่ เงื่อนไขการชำระอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.04$, S.D. = 0.21) โดยช่องทางการชำระเงินอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.33) และเงินงวดในการผ่อนชำระอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.92$, S.D. = 0.49) ตามลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัยของจรรยารัตน์ ตระการศิริพันธ์, 2540) ศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ 1.ศึกษาปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อ ธนาคารฯ จำนวนประชากรตัวอย่าง 110 ราย ที่ค้างชำระหนี้ จากการพบว่าความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัย ต่างๆ ที่มีผลทำให้เกิดปัญหาการทางชำระหนี้คือ ปัจจัยภายนอก โดยมีผลกระทบมาจากภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล ภัยธรรมชาติ สำหรับปัจจัยภายในเกิดจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น การจำกัดการให้สินเชื่อบางประเภท และเงื่อนไขการชำระหนี้ที่ซับซ้อน ส่วนปัจจัยที่เกิดจากตัวลูกหนี้คือ เกิดจากการลงทุนเกินวงเงินที่กู้ ทำให้มีต้นทุนที่สูง ธุรกิจขาดสภาพคล่อง นำไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ขาดวินัยและความรู้ในการบริหารเงิน

2. ปัจจัยการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 9 จากผลการวิจัยพบว่า การวางแผนอยู่ในระดับมาก ส่งผลการวางแผนการบริหารหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 4.04$, S.D. = 0.10) รองลงมาคือ การจัดการองค์กรอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.15) การจัดสรรงบประมาณอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.03$, S.D. = 0.22) การรายงานอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$, S.D. = 0.15) การอำนวยความสะดวกอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.02$, S.D. = 0.20) การประสานงานอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.00$, S.D. = 0.16) และลำดับสุดท้ายการจัดการบุคลากรอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.00$, S.D. = 0.23) ตามลำดับ ซึ่งมาสอดคล้องกับงานวิจัยของอารีย์

วุ่นบำรุง (2562) พบว่า ความคิดเห็นต่อการบริหารศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก สังกัดเทศบาลนครอ้อมน้อย จังหวัดสมุทรสาคร โดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายด้านพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนมากมีความเห็นลำดับที่ 1 คือ การจัดหน่วยงาน ลำดับที่ 2 คือ การอำนวยความสะดวก ลำดับที่ 3 คือ การจัดตัวบุคคล ลำดับที่ 4 คือ การบริหารงบประมาณ ลำดับที่ 5 คือ การวางแผน ลำดับที่ 6 คือ การประสานงาน และลำดับสุดท้าย คือ การรายงาน ประสิทธิภาพการบริหารงานโดยภาพรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อจำแนกเป็นรายด้านพบว่า ลำดับที่ 1 คือ ด้านการบริหารงานวิชาการ ลำดับที่ 2 คือ ด้านการบริหารงานบุคคล ลำดับที่ 3 คือ ด้านการบริหารการเงินและงบประมาณ และลำดับสุดท้าย คือ ด้านการบริหารงานทั่วไป ตามลำดับ และการทดสอบความสัมพันธ์ของปัจจัยการบริหารกับประสิทธิผลการบริหารงานพบว่า ปัจจัยการบริหารด้านการวางแผนมีความสัมพันธ์กับประสิทธิผลการบริหารงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็กฯ ด้านการบริหารงานวิชาการ โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (r) ระดับสูง คือ 0.79 ปัจจัยนอกเหนือจากนั้นไม่มีความสัมพันธ์กัน

3. เนื่องจากการวิจัยในครั้งนี้พบว่า ค่า Corrected Item-Total Correlation รายข้อของบางปัจจัยมีค่าไม่ถึง 0.2 จึงอาจทำให้ผลการวิเคราะห์ที่ได้คลาดเคลื่อน เนื่องจากมีข้อคำถามรายข้อที่ไม่สอดคล้องกับปัจจัยที่ศึกษาอย่างแท้จริง ดังนั้นผลการทดลองที่ได้จึงขาดความแม่นยำของข้อมูลบางส่วนที่ถูกต้องตามตัวแปรของงานวิจัยนี้

ข้อเสนอแนะ

1. เนื่องจากการศึกษาในครั้งนี้เป็นเพียงการศึกษาปัจจัยทางมูลเหตุของการค้างชำระ ของลูกหนี้ธนาคารออมสินภาค 9 ครั้งต่อไปควรมีการขยายขอบเขตการศึกษาให้กว้างและครอบคลุมมากขึ้นในภาคอื่นๆ
2. ควรมีการศึกษาตัวแปรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับมูลเหตุของการค้างชำระหนี้ให้กว้างและระบุเฉพาะกลุ่มลูกหนี้ให้มากยิ่งขึ้นเพื่อให้ทราบข้อมูลที่สมบูรณ์มากขึ้น และสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในปรับปรุงและพัฒนาการวางแผนการบริหารหนี้ให้มีประสิทธิภาพ
3. เนื่องจากการศึกษาครั้งนี้พบว่า ค่า Corrected Item-Total Correlation รายข้อมีค่าไม่ถึง 0.2 ดังนั้นในงานวิจัยครั้งต่อไปควรมีปรับเปลี่ยนข้อคำถามของแบบทดสอบให้สอดคล้องกับตัวแปรที่ศึกษาเพื่อให้การศึกษามีความถูกต้องและได้ข้อมูลที่แม่นยำยิ่งขึ้น

เอกสารอ้างอิง

- จรรยารัตน์ ตระการศิริพันธ์. (2543). ปัจจัยที่ทำให้เกิดการค้างชำระหนี้ของธนาคารพาณิชย์ในจังหวัด เชียงใหม่.วิทยานิพนธ์ (เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์)): มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ชนากานต์ ปานถนอม และสุมาลี รามัญญ. (2564). ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการผิดนัดชำระหนี้ กรณีศึกษาบริษัท สุพรีม สามเสน จำกัด. วารสารวิจัยมหาวิทยาลัยเวสเทิร์น มนุษยศาสตร์ และสังคมศาสตร์: มหาวิทยาลัยเอเซียอาคเนย์.
- ชุนรุ่งโรจน์ ว., วุฒิเมธี ย., รัฐฉัตรานนท์ ว. (2561). ตัวแบบประสิทธิผลการบริหารจัดการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศไทย.วารสารวิชาการบริหารธุรกิจ: มหาวิทยาลัยสยาม.
- นที สุวรรณเวทิน และทตมัล แสงสว่าง. (2563). การพัฒนาตัวแบบจำลองในการวางแผนการบริหารหนี้ของธนาคารออมสินเขตควบคุมและบริหารหนี้ภาค 11. วารสารสันติศึกษาปริทรรศน์ มจร: มหาวิทยาลัยภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.
- ปัญจรัตน์ หนูสิงห์. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพัฒนา วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทยกรณีศึกษา: ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย สาขาพัทลุง.
- ราเชนทร์ พิพัฒนกุล. (2562). จริยธรรมกับการบริหารงาน. วารสารปรัชญาปริทรรศน์.
- สมานชัย กิจวิจารณ์. (2563). การบริหารงานตามแผนยุทธศาสตร์. Journal of Roi Kaensarn Academi. มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม.
- อารีย์ วุ่นบำรุง. (2562). ปัจจัยการบริหารที่สัมพันธ์กับประสิทธิผลการบริหารงานของศูนย์พัฒนา เด็กเล็กสังกัดเทศบาลอ้อมน้อย จังหวัดสมุทรสาคร. Journal of Pacific Institute of Management Science. วิทยาลัยทองสุข.
- Chomluksana Suwanagam, Pichet Prommai, Upaporn Urairat. (2021). Causes and Guidelines to Reduce Non-Performing Loans of Government Savings Bank, Songkhla Office Zone 2. Princess of Naradhiwas University Journal of Humanities and Social Sciences.
- Saengmaneeknotr, Phattana. (2018). Principles Of Management According To The Strategic Plan. Journal of Modern Learning Development: Kalasin University.
- Sirinada Hawirot, Nongluk Sangmahachai, Achariya Issarapaibool. (2020). The Relationship between Account Receivable Management Efficiency and Organizational Performance of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives in The Northeast of Thailand . Journal of Accountancy and Management.